|  |  |
| --- | --- |
| СОГЛАСОВАН  Совет учредителей  Протокол заседания  № 03 от «15» марта 2018 г. | УТВЕРЖДЕН  Директор  АНО Центр гарантийного  обеспечения МСП  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /О.Р. Андреева/  «15» марта 2018 г. |

**РЕГЛАМЕНТ**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

**ПО ДОГОВОРАМ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ И ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

**ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

**1. Общие положения**

**1.1.** Настоящий Регламент разработан в соответствии с нормативно-правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации по регулированию предоставления субсидии в рамках оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, соглашениями о предоставлении субсидии, заключенными с Департаментом экономического развития Вологодской области от «07» июня 2016 г. и «22» июля 2016 г.; и регламентирует правила предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (далее по тексту – Центр), обеспечивающих исполнение обязательств по кредитным договорам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и исполнения обязательств по договорам поручительства.

А также, настоящий Регламент определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Центра по обязательствам (кредитам) субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Вологодской области перед их кредиторами.

**1.2.** В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

**Центр** - Автономная некоммерческая организация «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства».

**Банк-партнер, Гарант, Банк** - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве.

**Бенефициар** – кредитор Принципала, получивший (имеющий право получить) в соответствии с банковской гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием выдаваемого Гарантом–Банком обязательства.

**Банковская гарантия** – письменное обязательство Гаранта уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования о ее уплате.

**Группа связанных компаний (Группа, ГСК)** – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общих участников/бенефициаров, имеющих более 50 % капитала юридического лица, и/или связанные между собой экономически и имеющих более 10 % капитала юридического лица, то есть финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участника(ов) Группы.

При размере поручительства до 5 млн.руб. (микросегмент) – Центр принимает ГСК, определенных в заключении Банка-партнера, при размере поручительства более 5 млн. руб. (малый сегмент) – Центр проводит свою экспертизу по кругу ГСК, согласно вышеуказанного определения.

**Директор Центра** - единоличный исполнительный орган управления Центром, осуществляющий текущее руководство деятельностью Центра и подотчетный Совету учредителей Центра.

**Договор о предоставлении банковской гарантии** – договор, заключаемый субъектом малого или среднего предпринимательства с Гарантом об условиях предоставления банковской гарантии.

**Дефолт** – допущенное Заемщиком нарушение обязательств по уплате денежных средств, включая обязательство по досрочному возврату денежных средств, предусмотренное условиями Поручительства в качестве основания для осуществления выплат Центром в пользу кредитора Заемщика (исполнения условного обязательства кредитного характера).

**Дефолтная стратегия** – стратегия работы с проблемным активом, предполагающая проведение мероприятий по принудительному взысканию задолженности с использованием законодательно установленных процедур.

**Единый реестр МСП** – единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к Субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии с Законом № 209-ФЗ.

**Закон № 209-ФЗ** – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями).

**Принципал** - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность и зарегистрированные на территории Вологодской области, заключивший или намеревающийся заключить договор о предоставлении банковской гарантии с Банком.

**Заявка** – документ, оформляемый Субъектом МСП совместно с Банком-партнером с целью получения Субъектом МСП поручительства по форме, установленной настоящим Регламентом.

**Идентификация проблемных активов** – выявление в результате мониторинга активов Центра активов, соответствующих критериям проблемности (установление наличия факторов кредитного риска), и отнесение таких активов к соответствующей зоне (группе) проблемных активов.

**Инструкция № 139-И** – Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" с последующими изменениями и дополнениями.

**Информационная поддержка** – деятельность, направленная на сбор и систематизацию информации, в том числе из открытых/официальных источников о финансовом состоянии и текущей деятельности Банков-партнеров, осуществляемая одним Центром.

**Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (организации инфраструктуры поддержки)** – это система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются и осуществляют свою деятельность в целях выполнения работ, оказания услуг для государственных или муниципальных нужд при реализации федеральных, региональных и муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Критерии отбора Банков** - условия, определяемые Центром при принятии решений о заключении соглашений о сотрудничестве с Банками о предоставлении банковской гарантии субъектам малого и среднего предпринимательства Вологодской области под поручительства Центра.

**Корпорация МСП –** Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация МСП»).

**Кредитная заявка** – подготавливаемый сотрудниками Банка-партнера документ или пакет документов, на основании которого Уполномоченный орган Банка-партнера принимает решение в отношении Принципала.

**Лимит условных обязательств на банк** - это объем поручительств, который может быть предоставлен Центром в обеспечение обязательств принципалов перед конкретным Гарантом.

**Малый сегмент** – заявки на предоставление поручительств Заемщикам с общей потребностью гарантийной поддержки свыше 5 млн. рублей, до 25 млн. рублей включительно.

**Микросегмент** – заявки на предоставление поручительств Заемщикам с общей потребностью гарантийной поддержки до 5 млн. рублей включительно.

**Мониторинг проблемных активов** – деятельность должностных лиц, структурных подразделений Центра, направленная на сбор, анализ, обобщение информации о состоянии проблемных активов Центра (действии факторов кредитного риска) и принятия решений Центром в сфере управления проблемными активами.

**МСП** – малое и среднее предпринимательство.

**МСП Банк –** Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк»).

**Поручительство Центра** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Центр принимает обязательство перед Банком отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Система электронного документооборота (Система)** – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения и реализующая электронный документооборот между ее участниками.

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП)** - юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – ФЗ № 209) и входящие в Единый реестр МСП.

**Собственное обеспечение** - любые способы обеспечения исполнения обязательства Заемщика по возврату Кредита Банку, за исключением настоящего Поручительства Центра.

**Совет учредителей** - высший орган управления Центра, обеспечивающий исполнение Центром целей, в интересах которых он был создан.

**Согарантия** – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией/Банковская гарантия, предоставляемая МСП Банком в пользу Банка-партнера в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении банковской гарантии, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства Центра в структуре обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении банковской гарантии.

**Телекоммуникационный канал связи** – электронная почта, факс, сеть «Телекс» или аналоги перечисленных систем.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронной форме и заверена электронной подписью.

**Электронная подпись (ЭП)** – обязательный реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в электронном документе информации.

**Электронный сервис интернет – банка** – информационно-технологический сервис, позволяющий сторонам организовать обмен электронными документами, сведениями и прочей информацией, имеющей значение для Сторон.

**Центр приема Обращений** - к ним относятся: небанковские Центры приема Обращений: центры поддержки предпринимательства, региональная инфраструктура поддержки МСП, МФЦ, отраслевые ассоциации/общественные организации; и банковские Центры приема Заявок: Банки-партнеры.

**1.3.**Поручительства Центра выдаются на условиях субсидиарной ответственности Центра перед Банком.

**1.4.** Поручительство Центра по договорам о предоставлении банковской гарантии выдается на условиях срочности и платности в валюте Российской Федерации.

**1.5.** Вознаграждение Центра за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**1.5.1.** Ежегодный размер вознаграждения, выплачиваемого Принципалом Центру, определяется в соответствии с Таблицей № 1, указанной ниже.

*Таблица № 1*

|  |  |
| --- | --- |
| Срок действия договора о предоставлении банковской гарантии | Размер вознаграждения от суммы, обеспеченной поручительством (в годовых процентах) |
| До 1 года (включительно) | 1,5 % |
| От 1 года до 2 лет (включительно) | 1,25 % |
| От 2 лет до 3 лет (включительно) | 1 % |
| От 3 лет и выше | 0,75 % |
| По совместным с Корпорацией МСП и АО «МСП Банк» продуктам («Согарантия») | 0,75 % (независимо от срока) |

**1.5.2.** В случае предоставления банковской гарантии Принципалу, для обеспечения исполнения государственных и муниципальных контрактов по Федеральному закону от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», и Федеральному закону от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» размер вознаграждения составляет 0,75 % годовых от суммы, обеспечиваемой поручительством Центра, независимой от срока действия договора о предоставлении банковской гарантии.

**1.6.** Центр предоставляет поручительства в валюте Российской Федерации в обеспечение исполнения части обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, заключенным между Принципалом и Гарантом на срок не более 5 (Пяти) лет.

**1.7.** Принципал, по согласованию с Центром и Гарантом, выбирает один из вариантов оплаты вознаграждения:

а) сумма вознаграждения выплачивается единовременно за весь срок действия договора поручительства, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора поручительства;

б) если требуется поручительство Центра на срок до 1 (Одного) года (включительно) при размере поручительства до 5 000 000 руб., то сумма вознаграждения выплачивается единовременно, в течение 3 (Трех) рабочих дней после подписания договора поручительства;

в) если требуется поручительство Центра на срок до 1 (Одного) года (включительно) при размере поручительства более 5 000 000 руб., то сумма вознаграждения выплачивается по графику, согласованному с Центром и Принципалом, в течение 3 (Трех) месяцев с момента подписания договора поручительства;

г) если требуется поручительство Центра на срок от 1 (Одного) года до 2 (Двух) лет при размере поручительства до 10 000 000 руб., то сумма вознаграждения выплачивается по графику, согласованному с Центром и Принципалом, в течение 6 (Шести) месяцев с момента подписания договора поручительства;

д) если требуется поручительство Центра на срок от 1 (Одного) года до 2 (Двух) лет при размере поручительства более 10 000 000 руб., то сумма вознаграждения выплачивается по графику, согласованному с Центром и Заемщиком, в течение 12 (Двенадцати) месяцев с момента подписания договора поручительства;

е) если требуется поручительство Центра на срок от 2 (Двух) лет и более при размере поручительства до 10 000 000 руб., то сумма вознаграждения выплачивается по графику, согласованному с Центром и Заемщиком, в течение 6 (Шести) месяцев с момента подписания договора поручительства;

ж) если требуется поручительство Центра на срок от 2 (Двух) лет и более при размере поручительства более 10 000 000 руб., то сумма вознаграждения выплачивается по графику, согласованному с Центром и Заемщиком, в течение 12 (Двенадцати) месяцев с момента подписания договора поручительства.

В случае выбора Принципалом варианта оплаты вознаграждения предусмотренного пп. «б», «в», «г», «д», «е», «ж» настоящего пункта, по соглашению Сторон проценты по денежному обязательству любой из Сторон настоящего договора, предусмотренные ст. 317.1 Гражданского Кодекса РФ, не начисляются и не подлежат оплате.

**1.8.**Размер одного поручительства Центра зависит от основного вида деятельности Принципала и составляет:

**1.8.1.**До 50 % от гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии, по которой предоставляется поручительство Центра, но не более 25 млн. рублей для Принципалов, основным видом деятельности которых является:

оптовая и розничная торговля;

операции с недвижимым имуществом, аренда.

**1.8.2.**Во всех других случаях - до 70 % от гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии, по которой предоставляется поручительство Центра для Принципалов**.**

**1.8.3.** До 70 % от размера гарантии, указанной в договоре банковской гарантии, по которому предоставляется поручительство Центра, для организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

**1.9.**Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципала устанавливается Советом учредителей на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10 % гарантийного капитала Центра[[1]](#footnote-1).

Гарантийный лимит на одного Принципала / группу связанных компаний Принципала (предельная сумма обязательств Центра по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Принципала / группы связанных компаний Принципала / инфраструктуры поддержки субъектов МСП) составляет не более 15% от Гарантийного капитала Центра.

**1.10.** По Договору поручительства Центр не дает Гаранту предварительного согласия на изменение условий договора банковской гарантии, влекущих увеличение ответственности Центра или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед Гарантом на измененных условиях договора о предоставлении банковской гарантии.

**1.11.** При предоставлении банковской гарантии Принципалу до 10 (Десяти) млн. рублей, для обеспечения исполнения государственных и муниципальных контрактов по Федеральному закону от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральному закону от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» поручительства Центра предоставляются до 70 % от суммы банковской гарантии, возможно без твердого обеспечения, с обязательным предоставлением солидарного поручительства Принципала, его учредителя(ей), на всю сумму обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии.

**1.12.** Центр допускает при предоставлении поручительства по договорам банковской гарантии по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП», АО «МСП Банк», возможность использовать в качестве полного обеспечения солидарное поручительство Принципала, учредителя(ей), собственников бизнеса (конечных бенефициаров).

**2. Параметры предоставления поручительств и**

**условия взаимодействия Центра с Банками**

**2.1.**Параметры предоставления поручительств.

**2.1.1.** Поручительство Центра предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - Принципалам) при получении банковской гарантии у Гаранта отвечающим нижеперечисленным условиям:

1)  зарегистрированным в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы https://rmsp.nalog.ru/);

2) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам;

3) в отношении Принципала, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

4) уплатившим Центру в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Центра;

5) зарегистрированным на территории Вологодской области;

6) осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Центра сроком не менее 6 месяцев;

7) на дату подачи заявки на предоставление поручительства Центра являющимся зарегистрированным налогоплательщиком в бюджеты Вологодской области не менее 6 месяцев и имеющим выручку не менее 6 месяцев.

8) не имеющим за 6 месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Центра нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров банковской гарантии, договоров займа, договоров лизинга (здесь под нарушением понимается просрочка в количестве более 10 (десяти) рабочих дней по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа и договорам о предоставлении финансовой аренды (лизинга));

10) обладать лицензиями на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

11) предоставившим Гаранту солидарное поручительство участников (учредителей) Принципала на всю сумму обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии;

12) предоставившим пакет документов в соответствии с Перечнем документов Центра для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства (Приложением № 2 к настоящему Регламенту).

13) имеющим положительное заключение Гаранта о способности Принципала исполнять обязательства по договору о предоставлении банковской гарантии.

**2.1.2**. По решению Центра предоставляется поручительство:

а) Принципалам, указанным в п. 1.8.1. настоящего Регламента, до 50 % от размера гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии, по которой предоставляется поручительство Центра, при размере собственного обеспечения Принципала на оставшуюся часть суммы гарантии;

б) Принципалам, указанным в п. 1.8.2., 1.8.3. настоящего Регламента, до 70% от размера гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии, по которой предоставляется поручительство Центра, при размере собственного обеспечения Принципала на оставшуюся часть суммы гарантии.

в) Принципалам, указанным в п. 1.11., 1.12. настоящего Регламента, до 70% от размера гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии, по которой предоставляется поручительство Центра, при возможном отсутствии твердого обеспечения на оставшуюся часть суммы гарантии.

**2.1.3**. Поручительство Центра не предоставляется Принципалам в соответствии с Факторами, препятствующими вынесению положительного решения о предоставлении поручительства (Приложение № 4 к настоящему Регламенту).

**2.1.4.** Поручительство Центра не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Центром для Гаранта лимита условных обязательств.

**2.1.5.** Ответственность Центра по договору поручительства в части неисполненных Заёмщиком обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии:

- ограничена 50 % - Принципалам, указанным в п. 1.8.1. настоящего Регламента;

- ограничена 70 % - Принципалам, указанным в п. 1.8.2., 1.8.3. настоящего Регламента.

**2.2. Условия взаимодействия Центра с Гарантом:**

**2.2.1.** В рамках выданного поручительства Центр не отвечает перед Гарантом, за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из договора банковской гарантии, в части уплаты Принципалом Гаранту вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом своих обязательств перед Гарантом по указанному выше договору.

**3. Порядок документального оформления поручительства Центра**

**3.1.** Поручительство Центра документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Гарантом, Принципалом и Центром на бумажном носителе.

**3.2.** Указанный в п. 3.1. Регламента договор поручительства заключается на основании типовой формы (Приложение № 6 к настоящему Регламенту принятия решения о заключении с Гарантами соглашений о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств).

**3.3**. Между сторонами может производиться электронный документооборот на основании и условиях заключенного договора об электронном обмене документами.

**3.4.**В случае пролонгации Договора поручительства и (или) изменения размера поручительства Центра в порядке согласно настоящему Регламенту, или иным существенным причинам, такая пролонгация/изменение оформляется путём подписания дополнительного соглашения к Договору поручительства.

**4. Порядок взаимодействия Центра и АО “МСП Банк»**

**4.1.**Гарантийный продукт «Согарантия» подразумевает одновременное предоставление по обязательствам Субъекта МСП банковской гарантии АО «МСП Банк» и поручительства Центра.

Гарантия АО «МСП Банк» и поручительство Центра совместно обеспечивают исполнение обязательств Заемщика в пределах 70 % (до 75 % - по Принципалам, зарегистрированным на территории моногородов Вологодской области) суммы гарантии, невыплаченной в соответствии с договором о предоставлении банковской гарантии без учета процентов и иных платежей.

**4.2.** Субъект МСП самостоятельно обращается к Гаранту с Заявкой о предоставлении банковской гарантии.

В случае недостаточности предлагаемого обеспечения по гарантии Субъектом МСП, Гарант информирует Субъект МСП о возможности привлечения поручительства Центра и банковской гарантии АО «МСП Банк».

Гарант направляет Заявку на получение поручительства в Центр.

Центр направляет в Гарант информацию о максимальном лимите поручительства Центра в соответствии с настоящим Регламентом.

Гарант направляет Заявку на получение банковской гарантии в АО «МСП Банк» с указанием максимального размера участия Центра в структуре обеспечения.

**4.3.** АО «МСП Банк» проводит проверку соответствия максимального лимита поручительства Центра на основании ежеквартальных сведений, получаемых из Корпорации МСП, и определяет максимальный размер банковской гарантии за вычетом максимального размера участия Центра в структуре обеспечения.

В случае участия Центра в структуре обеспечения сделки не по максимальному действующему лимиту Центра, АО «МСП Банк» согласовывает с Корпорацией МСП в течение 1 (одного) рабочего дня структуру обеспечения такой сделки посредством электронной связи.

АО «МСП Банк» анализирует Заявку Гаранта и принимает положительное решение или отказ по выдаче гарантии, и информирует о своем решении Центр и Гарант.

**4.4.** Центр в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения заключенного договора о предоставлении банковской гарантии от Гаранта готовит и выдает поручительство Центра Субъекту МСП.

**4.5.** Гарант направляет в АО «МСП Банк» копию заключенного Договора поручительства Центра, заверенного уполномоченным органом Гаранта.

**4.6.** АО «МСП Банк» предоставляет Субъекту МСП банковскую гарантию.

**4.7.**АО МСП «Банк» рассматривает заявки в размере до 25  млн. рублей только по совместным с Центром продуктам «Согарантия», при наличии письма о согласии или об отказе в предоставлении поручительства Центра по обязательствам Принципала.

Гарант, АО МСП «Банк» могут привлекать Центр для участия в сделке от 25 млн.рублей до 100 млн. рублей по совместным продуктам «Согарантия».

**4.8**. Гарант направляет заявку на:

**4.8.1**. поручительство Центра (в случае определения достаточности лимита у Центра на конкретного Принципала);

**4.8.2.** согарантию (в случае недостаточности лимита у Центра и структурирования сделки по продукту «Согарантия»).

**4.9**.  АО «МСП Банк» совместно с Центром (в случае структурирования сделки по продукту «Согарантия») осуществляют оценку направленной Гарантом заявки и принимают решение о возможности предоставления поручительства или Согарантии в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней (в случае недостаточности лимита Центра).

**4.10**. В случае положительного решения о предоставлении поручительства (при достаточности лимита Центра на конкретного Принципала), Гарант, Центр и Принципал оформляют поручительство Центра.

**4.11**. При недостаточности лимита Центра в отношении конкретного Принципала в рамках продукта «Согарантия» оформляется поручительство Центра и банковская гарантия АО «МСП-Банк».

**4.12**. В случае отрицательного решения Центра/АО «МСП Банк», Центр и АО «МСП Банк» направляют уведомления в Гарант (Банк-партнер) об отказе в предоставлении поручительства.

**5. Центры приема Обращений и обработки Заявок**

**5.1.** Прием Обращений Субъектов МСП осуществляется Центрами приема Обращений, к которым относятся:

5.1.1. Небанковские Центры приема Обращений:

 центры поддержки предпринимательства/региональная инфраструктура поддержки МСП;

 МФЦ;

 отраслевые ассоциации/общественные организации.

5.1.2. Банковские Центры приема Заявок:

 Банк-партнер.

5.2. Обращения передаются в Центр в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления Обращения от Субъекта МСП.

5.4. Обработка Обращений и Заявок Субъектов МСП осуществляется Центром.

5.5. Документооборот в рамках процесса рассмотрения Заявок и их обработки осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, разрабатываемыми Центром, на основании настоящего Регламента.

5.6. Типовые формы документации, используемые при проведении и оформлении операций по выдаче поручительств, утверждаются решением Совета учредителей и должны соответствовать настоящему Регламенту.

**6. Порядок приема Обращений**

6.1. С целью получения поручительства Центра Субъект МСП обращается в Центр приема Обращений, сотрудники которого консультируют Субъекта МСП по условиям предоставления поручительства и по составу пакета необходимых для получения поручительства документов.

По итогам консультирования Субъект МСП заполняет Обращение по форме приложения № 1 к настоящему Регламенту.

6.2. При поступлении Обращения в центр поддержки предпринимательства, региональную инфраструктуру поддержки МСП, МФЦ, отраслевые ассоциации и общественные организации сотрудник соответствующего Центра обработки Обращений проверяет полноту и корректность заполнения Обращения.

При положительном результате проверки сотрудник Центра приема Обращений направляет Обращение в Центр с одновременным информированием об этом Субъекта МСП.

Указанные выше мероприятия должны быть проведены Центром приема Обращений в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления Обращения Субъекта МСП.

6.3. При обращении Принципала, заинтересованного в получении банковской гарантии под поручительство, в Центр, специалисты Центра информируют его об условиях предоставления поручительства и Банках-партнерах. Для предварительной оценки возможности получения банковской гарантии под поручительство Центра, необходимо заполнить Обращение (Приложение 1 к настоящему Регламенту) лично или в электронном виде на сайте Центра, и предоставить его в Центр. Сотрудники Центра:

– проверяют полноту и корректность заполнения Обращения;

– проверяют соответствие Заемщика требованиям статьи 4 и частей 3–5 статьи 14 Закона № 209-ФЗ, в том числе на основании информации о Принципале в Едином реестре МСП;

– проверяют соответствие размера поручительства требованиям настоящего Регламента.

При положительном результате проверок сотрудник Центра направляет Обращение во все Банки-партнеры с одновременным информированием об этом Принципалов.

Указанные выше мероприятия должны быть проведены Центром в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления Обращения.

Нормативные сроки рассмотрения Обращения Принципала, исчисляются с момента предоставления Обращения и вышеперечисленных документов в Центр до 11.00 местного времени, при предоставлении после 11.00 местного времени, срок рассмотрения Обращения исчисляется со следующего рабочего дня.

6.4. Банк-партнер в течение 5 (пяти) рабочих дней информирует в письменном виде Центр о своем решении о предоставлении банковской гарантии или об отказе в предоставлении банковской гарантии.

Дальнейшее взаимодействие осуществляется с Банком-партнером (Гарантом), который принял Обращение в работу, в целях контроля за следующим поступлением Заявки в Центр для принятия им решения о предоставлении поручительства.

**7. Порядок предоставления поручительства Центра**

**7.1.** Принципал обращается к Гаранту с заявкой на получение банковской гарантии под поручительство Центра.

**7.2.**Гарант, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Гаранта, рассматривает заявку Принципала, анализирует представленные им документы и финансовое состояние Принципала, и принимает решение о возможности предоставления банковской гарантии или отказе в предоставлении банковской гарантии.

**7.3.** В случае недостаточности предоставляемого Принципалом и (или) третьими лицами обеспечения для принятия решения о выдаче кредита, Гарант рассчитывает сумму поручительства Центра.

**7.4.**Если эта сумма поручительства не превышает установленные данным Регламентом размеры Поручительства Центра в отношении одного Принципала, Гарант направляет в Центр подписанную Принципалом и согласованную с Гарантом Заявку от Принципала (оригинал) на получение Поручительства Центра, составленную по типовой форме (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).

При поступлении Заявки и пакета документов сотрудник Центра проверяет предоставленные документы в соответствии с приложением № 2 к настоящему Регламенту в части, относящейся к сегменту Заявки, на предмет полноты и корректности их оформления.

**7.5.** В случае выявления по итогам мероприятий, указанных в пункте 7.4. настоящего Регламента, несоответствия Заявки настоящим требованиям, Центр направляет Заявку и пакет документов в Банк-партнер на доработку или уведомляет об отказе в дальнейшей обработке Заявки на основании наличия факторов, препятствующих вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра (приложение № 4 к настоящему Регламенту).

**7.6.** Центр принимает решение о выдаче поручительства на основании результатов верификации, оценки деловой репутации и правоспособности Принципала, а также результатов андеррайтинга.

**7.7.** При предоставлении поручительстваЦентрапо совместным продуктам с АО «Корпорация МСП», АО «МСП Банк», Гарант направляет в Центр подписанную Принципалом и согласованную с Гарантом Заявку на получение Поручительства Центра, составленную по типовой форме (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).

К заявке должны быть приложены копии документов, заверенные печатью (штампом) Гаранта и подписью уполномоченного на то сотрудника Гаранта, в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Регламенту.

**7.8.**До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Центра Принципал вправе самостоятельно представить в Центр дополнительные документы, помимо указанных в Приложении № 2 к настоящему Регламенту.

**7.9.** Центр вправе запросить Гарант о предоставлении дополнительных документов (документы, подтверждающие право на предмет залога; списки учредителей; списки участников акционерного общества и другие) для решения вопроса о предоставлении Поручительства Центра.

Запрос Центра о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен в Банк не позднее 3 рабочих дней от даты получения заявки на получение Поручительства Центра.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Гарантом Центру не позднее 3 рабочих дней от даты получения запроса Центра.

**7.10.** Сроки рассмотрения заявок Центром при условии комплектности документов, определенной настоящим Регламентом, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

Нормативные сроки рассмотрения заявки Принципала, включая принятие решения по подтверждению или об отказе в предоставлении Поручительства, исчисляются с момента предоставления Гарантом заявки и документов указанных в настоящем Регламенте, а также дополнительных документов запрашиваемых Центром, до 11.00 местного времени, при предоставлении после 11.00 местного времени, срок рассмотрения заявки и прилагаемых документов исчисляется со следующего рабочего дня.

При подтверждении принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении Принципалу гарантии, критерии предоставления поручительства Центром, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельно полученная Центром информация о Принципале, а также иные информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления поручительства Центра.

**7.11.** Решение Центра, в письменной форме доводится (возможно, и в электронном виде с применением электронной цифровой подписи при наличии заключенного договора об электронном документообороте) до сведения Гаранта не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

**7.12.**В случае принятия решения о предоставлении поручительства Центра, Гарант, Центр и Принципал в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия такого решения оформляют Поручительство Центра.

**7.13.** После заключения Договора о предоставлении банковской гарантии с Принципалом, Гарант направляет в Центр следующие документы:

**7.13.1.**В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней:

- копию договора о предоставлении банковской гарантии, по которому было выдано поручительство Центра;

- копию банковской гарантии;

- копию акта приема-передачи банковской гарантии;

- копии документов, подтверждающих наличие обеспечения по договору банковской гарантии в размере, согласно п. 1.8.1.-1.8.3. настоящего Регламента, кроме случаев, указанных в п.1.11, 1.12 настоящего Регламента;

‒ копии договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, с приложением копий документов, подтверждающих оплату страховой премии (при наличии);

‒ копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии с третьими лицами (при наличии);

‒ копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счета(ов) Принципала и (или) третьих лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, открытых в кредитной(ых) организации(ях);

- доверенность, подтверждающую полномочия представителя (подписанта) Гаранта, в случае если подписание договора поручительства от имени Гаранта планируется лицом, действующим на основании доверенности.

Если Гарант в вышеуказанный срок не предоставил в Центр документы подтверждающие наличие обеспечения суммы выдаваемой банковской гарантии, Центр имеет право в одностороннем порядке прекратить действие поручительства, уведомив об этом Принципала и Гаранта в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты расторжения.

**7.13.2**. В срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты подписания договора поручительства - копии договоров залога, заключенных с Принципалом и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, в виде недвижимого имущества (при наличии), требующих регистрации в соответствующих органах;

**7.13.3.** В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента заключения - соглашение (и/или дополнительного соглашения) к договору банковского счета о заранее данном акцепте на списание денежных средств со счетов Принципала, открытых у Гаранта, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях.

**7.14.** Передача документов от Гаранта Центру осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

Все документы, передаваемые Центру по акту приема – передачи, должны быть подписаны уполномоченным лицом Гаранта и скреплены печатью Гаранта.

**7.15.** Центр обеспечивает учет и хранение выданных им поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Центра, а также заявок Принципалов о предоставлении поручительства Центра с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче поручительства Центра было отказано.

**8. Информационное взаимодействие в период действия**

**Поручительства Центра**

**8.1.** В период действия Поручительства Центра:

**8.1.1.** **Принципал:**

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления одного из нижеперечисленных событий письменно уведомить Гаранта и Поручителя о наступлении такого события, произошедшего в течение срока действия договора о предоставлении банковской гарантии:

- изменения юридического и почтового адреса, адреса места нахождения Принципала, а также иных реквизитов Принципала, указанных в Договоре поручительства;

- возбуждения в отношении Принципала дела о несостоятельности (банкротстве) / принятия решения о реорганизации или ликвидации Принципала, или получения Принципалом заявления о ликвидации, предъявленного в суд заинтересованным лицом;

- в течение 3 (Трех) рабочих дней письменно извещает Центр обо всех допущенных им нарушениях договора о предоставлении банковской гарантии, в том числе о предъявлении Гарантом требования к Принципалу в порядке регресса о возмещении денежной суммы, уплаченной Бенефициару, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии;

- обязан обеспечить Поручителю беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности Принципала, а также немедленный доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Принципала для проверки его финансового состояния и объектов залога;

- ежегодно с даты подписания договора о предоставлении банковской гарантии и до окончания срока действия настоящего Договора предоставлять Поручителю Анкету по установленной форме за соответствующий отчетный период не позднее «01» февраля года, следующего за отчетным, являющуюся Приложением 2 к Договору поручительства.

**8.1.2. Гарант обязан:**

**8.1.2.** предоставить Центру:

**8.1.2.1.** предварительное письменное согласие Центра при внесении изменений в договор о предоставлении банковской гарантии, а также обеспечительных договоров;

**8.1.2.2.** в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом обязательств, вытекающих из договора о предоставлении банковской гарантии, в письменном виде уведомляет Центр об этом, с указанием вида и суммы неисполненных Принципалом обязательств, а также расчета неисполненных (ненадлежащее исполненных) обязательств из договора о предоставлении банковской гарантии;

**8.1.2.3.** при получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, либо основного обязательства, обеспеченного банковской гарантией, в том числе о допущенных нарушениях условий по договору о предоставлении банковской гарантии, либо основного обязательства, обеспеченного банковской гарантией, а также информацию о финансовом состоянии Принципала, о фактическом наличии и состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Принципала, с указанием рыночной и залоговой стоимости, экспертной оценке залогового имущества, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения, предоставить Поручителю в письменной форме по факсу, с последующим направлением документов по почте, указанную в запросе информацию с приложением (при наличии) копии документов, подтверждающих вышеуказанную информацию;

**8.1.2.4.** в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомляет Центр об исполнении Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);

**8.1.2.5.** в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления одного из нижеперечисленных событий письменно уведомить Поручителя и Принципала о наступлении такого события, произошедшего в течение срока действия Договора поручительства:

- изменения адреса места нахождения и/или почтового адреса Гаранта, а также иных реквизитов Гаранта, указанных в Договоре поручительства;

- возбуждение в отношении Гаранта дела о несостоятельности (банкротстве) или принятие решения о ликвидации Гаранта, или получение Гарантом заявления о ликвидации, предъявленного в суд заинтересованными лицами;

**8.1.2.6.** осуществлять в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Гаранта, мониторинг финансового состояния Принципала, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, в течение срока действия указанного договора;

**8.1.2.7.** ежеквартально предоставлять информацию о проверке финансового состояния Принципала и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения гарантийных обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки;

**8.1.2.8.**  в случае исполнения Центром гарантийных обязательств по Договору поручительства за Принципала, при условии, что в залоге имеется имущество, в течение 5(пяти) рабочих дней заключить между Поручителем и Гарантом в соответствии со статьей 309.1. Гражданского кодекса Российской Федерации Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Принципалу.

**8.1.2.9.** в случае реализации предметов залога, обеспечивающих исполнение договора о предоставлении банковской гарантии Принципала заключенного под поручительство Центра, Гарант обязан направить полученные денежные средства на погашение основного долга обязательства Принципала вытекающего из договора о предоставлении банковской гарантии, за исключением согласованного с Центром иного порядка гашения обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии или иных договоров Принципала.

**8.1.2.10.** при предъявлении исковых требований к Принципалу, привлечь Центр в суд в качестве третьего лица;

**8.1.2.11.** предоставить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств по договору Поручителем документы и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, и передать права, обеспечивающие эти требования.

**8.1.3. Центр:**

- имеет право беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Принципала, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Принципала для проверки его финансового состояния и объектов залога;

- в случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы Поручителя, направить соответствующее уведомление Гаранту в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации изменений;

- в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления любого из нижеперечисленных событий известить Гаранта о наступлении следующих событий, произошедших в течение действия Договора поручительства:

- изменения персонального состава исполнительных органов Поручителя;

- изменения адреса местонахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в Договоре поручительства платежных реквизитов Поручителя;

- возбуждение дела о несостоятельности (банкротстве) Поручителя / объявлении о реорганизации или добровольной ликвидации Поручителя, подготовке к проведению или о проведении внесудебной процедуры ликвидации Поручителя в связи с его несостоятельностью, осуществляемой по соглашению между Поручителя и его кредиторами под контролем кредиторов.

**9.  Порядок выполнения Центром обязательств по выданному поручительству**

9.1.  В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты получения требования Бенефициара, Гарант обязан в письменном виде уведомить об этом Принципала, а также передать последнему копию Требования со всеми относящимися к нему документами.

Одновременно Гарант направляет в Центр копию указанного выше Требования со всеми относящимися к нему документами, а также копию письма, направленного Принципалу.

9.2. В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты исполнения обязательства Гарант предъявляет Принципалу письменное Требование о возмещении сумм, уплаченных Бенефициару по банковской гарантии.

9.3. Принципал принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в Требовании (претензии) Гаранта по возмещению сумм, уплаченных Бенефициару по банковской гарантии.

Принципал в срок, указанный в требовании (претензии), в письменной форме уведомляет Гарант и Центр об исполнении требования (претензии) Гаранта, а также о невозможности удовлетворения заявленного Гарантом требования (претензии) (с указанием причин).

* 1. Центр принимает требование Гаранта об исполнении обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, и непогашения перед Гарантом суммы задолженности по договору, в случае принятия Гарантом всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Принципала, которые Гарант должен был предпринять в соответствии с договором поручительства.
  2. В течение не менее 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления срока исполнения Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант применяет к Принципалу все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Принципала невозвращенной суммы банковской гарантии, в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Принципалом (при наличии целесообразности, в зависимости от финансового состояния Принципала. Гарант при несоблюдении данного условия обязан предоставить мотивированное заключение уполномоченной службы Гаранта);

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Поручителя), являющихся индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, открытых у Гаранта, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения договора о предоставлении банковской гарантии, по которым Принципалом и его поручителями предоставлено право Гаранту на списание денежных средств в погашение обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (если требование Гаранта о взыскании задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

- предъявления требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (за исключением Поручителя) в целях получения от Принципала невозвращенной суммы основного долга;

- обращение взыскания на предметы залога;

- наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Принципала задолженности и реализация предмета залога, в т.ч. внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала/поручителей/третьих лиц (за исключением Поручителя - Центра), если требование Гаранта может быть удовлетворено путем зачета.

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Центра), открытых у Гаранта, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Центра);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Принципала, поручителей (за исключением Центра), об обращении взыскания на предмет залога;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты.

Дополнительно Гарант вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии.

9.6. Центр принимает требование Гаранта при наличии следующих документов и информации:

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Гаранта.

1) подтверждающих право Гаранта на получение суммы задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии:

а) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Гаранта к задолженности Принципала;

г) расчета суммы, требуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Центру, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета Гаранта для перечисления денежных средств Центру;

е) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса Принципалу, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом обязательств по возврату аванса);

ж) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Принципалом в период действия договора (контракта);

2) подтверждающих выполнение Гарантом мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования Принципалу об исполнении нарушенных обязательств (в т.ч. в виде заверенной копии претензии от Гаранта);

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Центра), открытых у Гаранта, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, если требование Гаранта может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Центра);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Принципала, поручителей (за исключением Центра), об обращении взыскания на предмет залога;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Принципала;

в) копию требования Гаранта к Принципалу, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Принципалу), а также, при наличии, копию ответа Принципала, на указанное требование Гаранта;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Гарантом меры по взысканию просроченной задолженности Принципала, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала, на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые Гарантом меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов должна быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Гаранта, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Гарантом меры по предъявлению требования по поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Центра, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требований Гаранта, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Принципала, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала выданы поручительства третьих лиц), с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов – копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

Дополнительно Гарант вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной им работы по взысканию задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии.

9.7. Все документы, представляемые с требованием (претензией) Банком к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Гаранта.

9.8. Направление вышеуказанного Требования (с пакетом документов указанных в пункте 9.6. Настоящего Регламента), приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Центру исковые требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

9.9. Требование Гаранта с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Центру по адресу места нахождения Центра с получением отметки о его принятии Центром либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

* 1. Датой предъявления Центру требования Гаранта с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Центром, а именно:

- при направлении Требования Гаранта и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Центром в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении Требования Гаранта и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Центру – дата расписки уполномоченного представителя Центра в получении требования Гаранта и приложенных к нему документов.

9.11. В случае если Требование Гаранта не соответствует указанным в разделе 9 настоящего Регламента требованиям, Центр не осуществляет выплату по Договору поручительства.

* 1. Центр в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты получения требования Гаранта, но в любом случае до удовлетворения требования, в письменной форме уведомляет Принципала о предъявлении Гарантом требования (претензии).
  2. В случае предъявления Гарантом требования о совершении платежа по поручительству, Поручитель в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Гаранта, документов и информации, указанных в пункте 9.6. настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Центр направляет в адрес Гаранта письмо с указанием всех имеющихся возражений.
  3. При отсутствии возражений Центр в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требований Гаранту перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

Платеж по требованию может быть произведен Центром с рассрочкой/отсрочкой платежа. Порядок и сроки предоставления Центру рассрочки/отсрочки платежа обосновываются Центром.

* 1. Обязательства Центра по Договору поручительства в отношении требования Гаранта считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Гаранта.
  2. Центр вправе отказать в рассмотрении Требования Гаранта в одном из следующих случаев:

- если Требование Банка или приложенные к нему документы не соответствуют условиям Договора поручительства;

- если Требование предъявлено Поручителю по окончании срока действия Договора поручительства.

**10.  Порядок перехода прав к Центру после выполнения обязательств по выданному поручительству**

10.1.  К Центру с момента исполнения обязательств по договору поручительства (обязательства Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии) переходят права требования в том же объеме, в котором Центр фактически удовлетворил требования Гаранта, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, в том числе и право на залог, который имел Гарант как залогодержатель.

10.2. Гарант и Центр в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Центром подписывают акт сверки взаиморасчетов по Договору поручительства.

10.3. После исполнения обязательств по настоящему Договору поручительства, Центр в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Гаранту требование о предоставлении документов или заверенных копий, удостоверяющих права требования Гаранта к Принципалу и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

10.4. Гарант в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Центра передает последнему все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования.

Все документы, представляемые Гарантом Центру должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Гаранта. Передача документов от Гаранта Центру осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

10.5. В случае осуществления Центром выплаты за Принципала, при условии, что в залоге находится недвижимое имущество, Гарант в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выплаты Центром за Принципала, обязано подать Заявление в Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии о внесении дополнений в регистрационную запись об ипотеке в части указания в графе «Залогодержатель» - АНО Центр гарантийного обеспечения МСП, по обязательству обеспеченному залогом имуществом (указывается перечень имущества).

10.6. После исполнения Центром обязательств по Договору поручительства за Принципала, при условии, что в залоге имеется имущество, в течение 5 (пяти) рабочих дней между Центром и Гарантом, в соответствии со статьей 309.1. Гражданского кодекса Российской Федерации, заключается «Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику» (далее – Соглашение кредиторов).

10.6.1. В Соглашении кредиторов определяется порядок удовлетворения требований Гаранта и Центра к Принципалу, в том числе условие об одновременном и пропорциональном распределение денежных сумм полученных в результате реализации залогового имущества, являющегося обеспечением по договору о предоставлении банковской гарантии. При этом процентный размер удовлетворения требований Центра закрепленный в соглашении кредиторов должен быть равен проценту гарантийной ответственности Центра, обозначенного в договоре поручительства и произведенной гарантийной выплаты от суммы основного долга Принципала. При распределении денежных средств полученных от реализации предметов залога, стороны Соглашения кредиторов руководствуются закрепленным в данном Соглашении процентом удовлетворения требований каждого кредитора.

10.6.2. Стороны указанного Соглашения кредиторов обязаны не совершать действий, направленных на получение исполнения, в нарушение условий Соглашения кредиторов.

10.6.3. Исполнение, полученное от реализации предмета залога одним из кредиторов в нарушение условий Соглашения между кредиторами о порядке удовлетворения их требований, подлежит передаче кредитору по другому обязательству в соответствии с условиями указанного Соглашения. К кредитору, который передал полученное от исполнения другому кредитору, переходит требование последнего к Принципалу в соответствующей части.

10.6.4. Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Принципалу не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон, в том числе для Принципала.

10.7. Центр реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Принципалу, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Принципала) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Гаранта.

10.8. В случае осуществления Центром выплат по требованиям Гаранта после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Принципала либо невозможности установить адрес Принципала или местонахождение имущества Принципала) по решению Совета учредителей Центра требование в порядке регресса к Принципалу может не предъявляться.

10.9. После исполнения Центром обязательств перед Гарантом за Принципала, Гарант продолжает оказывать Центру информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Принципалу.

**11.СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

11.1. Срок действия договора поручительства согласовывается сторонами в календарных днях с учетом срока действия о предоставлении банковской гарантии.

11.2. В случае наличия на дату окончания поручительства Центра, задолженности Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии, о которой Центр был письменно и своевременно уведомлен Гарантом, согласно условиям договора поручительства, поручительство Центра считается автоматически продленным на 120 календарных дней от даты окончания первоначального срока поручительства.

11.3. Центр вправе отказать Гаранту в удовлетворении требования об исполнении обязательств по договору поручительства, если требование предъявлено Центру по окончании срока действия договора поручительства.

11.4. Поручительство прекращает свое действие независимо от дат, определенных сторонами в соответствии с пп. 11.1.-11.3. настоящего Регламента в следующих случаях:

11.4.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Принципала по Договору банковской гарантии (в случае надлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии).

11.4.2. В случае исполнения Центром обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии.

11.4.3. В случае отказа Гаранта принять надлежащее исполнение обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, предложенное Принципалом, солидарными поручителями или Центром.

11.4.4. В случае перевода долга или уступки права требования Гарантом на другое (чем Принципал) лицо (за исключением секьюритизации кредитов специализированными финансовыми обществами, в соответствии с № 379 - ФЗ) по обеспеченному поручительством договору о предоставлении банковской гарантии Центр в разумный срок (30 календарных дней) после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового Принципала.

11.4.5. В случае принятия Гарантом отступного по договору о предоставлении банковской гарантии;

11.4.6. В случае предъявления Гарантом заявления об установлении его требований в деле о банкротстве после закрытия реестра требований кредиторов Принципала, при наличии возбужденного в отношении него дела о банкротстве;

11.4.7. При просрочки уплаты вознаграждения Принципалом и (или) третьим лицом за Принципала, более, чем на 30 (тридцать) календарных дней от установленного в договоре поручительства срока, при отсутствии у Принципала задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии.

11.4.8. В случае исключения Принципала из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Гарант не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к Центру.

11.4.9. В случае признания недействительной, незаключенной любой из обязательных обеспечительных сделок, предусмотренных договором о предоставлении банковской гарантии с Принципалом;

11.4.10. По решению Совета учредителей Центра при ликвидации Принципала (вследствие исключения из единого государственного реестра юридических лиц юридического лица), если только Гарант, до исключения Принципала из названного реестра, реализовал свое право в отношении Центра посредством предъявления иска, заявления ликвидационной комиссии в ходе процедуры ликвидации или подачи заявления об установлении требований в деле о его банкротстве.

11.4.11. По истечении срока действия настоящего Договора;

11.4.12. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**12.  Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент**

12.1. Настоящий Регламент утверждается директором Центра и согласовывается Советом учредителей.

12.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Регламент могут вноситься любым из членов Совета учредителей.

12.3. Утвержденные изменения в Регламент, либо новая редакция Регламента вступают в силу с момента утверждения директором Центра и согласования Советом учредителей.

12.4. Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

**Приложение № 1**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

**Обращение**

**за получением поручительства**

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, просит рассмотреть обращение на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства** | |
| 1.1. | Вид поручительства*:* |  |
| 1.2. | Сумма банковской гарантии |  |
| 1.3. | Срок банковской гарантии |  |
| **2.** | **Краткое описание:** |  |
| 2.1. | Цель |  |
| 2.2. | Сроки банковской гарантии |  |
| 2.3. | Описание продукции Принципала |  |
| 3. | **Социальная значимость:** |  |
| 3.1. | Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест | *Необходимо указать количество* |
| **4.** | **Сведения о субъекте МСП** | |
| 4.1. | Полное наименование организации - субъекта МСП |  |
| 4.2. | Основной вид деятельности |  |
| 4.3. | Место регистрации |  |
| 4.4. | ИНН |  |
| 4.5. | ОГРН |  |
| 4.6. | Основной вид деятельности субъекта МСП |  |
| 4.7. | Контактное лицо субъекта МСП для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон) |  |

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выражаю свое согласие на предоставление

(наименование субъекта МСП)

Центру в Банки-партнеры информации (документов) о себе (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Субъекта МСП Центром и Банком-партнером, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну), для решения вопроса о предоставлении поручительства.

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подтверждаю, что не осуществляю

(наименование субъекта МСП)

предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(краткое наименование организации – Субъект МСП)*

Уполномоченное лицо организации – Субъекта МСП (должность, ФИО)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность уполномоченного лица организации-Субъекта МСП)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

м.п.

|  |  |
| --- | --- |
| Результаты рассмотрения обращения | |
| Дата приема Обращений |  |
| Контактное лицо в Центре приема Обращений (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) |  |
| Наименование Центра приема Обращений |  |
| ФИО и подпись сотрудника Центра приема Обращений |  |

**Приложение № 2**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ[[2]](#footnote-2) ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Документы [[3]](#footnote-3)** |
| **Микро сегмент (сумма поручи-тельства до 5 млн.руб.)** | **Малый сегмент (сумма поручи- тельства более 5 млн.руб.)** |
| 1 | Заявка от Субъекта МСП (оригинал) | **+** | **+** |
| 2 | Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера [[4]](#footnote-4) | **+** | **+** |
| 3 | Формуляр по форме приложения № 7, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера | **+** | **+** |
| 4 | Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:   1. на подписание от имени Банка - партнера заявок на получение поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес Центра документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от Субъекта МСП; 2. на ведение электронного документооборота с Центром в рамках  сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес Центра электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка – партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в Центра в электронной форме. | **+** | **+** |
| 5 | Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера) | **+** | **+** |
| 6 | Подтверждение принятия решения Банком-партнером с указанием всех условий сделки | **+** | **+** |
| 7 | Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК по ПОД/ФТ) | **+** | **+** |
| 8 | Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе: | **+** | **+** |
| 8.1 | для индивидуальных предпринимателей:  - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН) либо, при регистрации индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств с 01.01.2017 года вместо Свидетельства о государственной регистрации предоставляется Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма № Р60009);  - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) | **+** | **+** |
| 8.2 | - выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком-партнером копию)[[5]](#footnote-5);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) | **+** | **+** |
| 8.3 | - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **+** | **+** |
| 8.4 | для юридических лиц:  - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН) либо, при регистрации юридических лиц с 01.01.2017 года вместо Свидетельства о государственной регистрации предоставляется Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма № Р50007) | + | **+** |
| 8.5 | - свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН) | **-** | **+** |
| 8.6 | - выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»[[6]](#footnote-6);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);  - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства | **+** | **+** |
| 8.7 | - учредительный договор (при наличии);  - устав (в последней редакции);  - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;  - документ, подтверждающий полномочия руководителя | **+** | **+** |
| 8.8 | - копии паспортов учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа Субъекта МСП (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **+** | **+** |
| 8.9 | - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов Субъекта МСП, подтверждающие право на заключение сделки о предоставлении банковской гарантии и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог | **+** | **+** |
| 8.10 | - карточка образцов подписей и оттиска печати | **+** | **+** |
| 9. | Копии финансовой отчетности Субъекта МСП:  для юридических лиц:  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за 2 последних года;  - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6);  - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Субъекта МСП на последнюю квартальную дату.  - Аудиторское заключение (при наличии);  Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:  - Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (два последних года). | **+** | **+** |
| 10. | Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов Субъекта МСП, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды:  - между последними годовыми балансовыми данными;  - между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала  (в формате выгрузок из программного продукта/Excel) | - | **+** |
| 11. | Для индивидуальных предпринимателей: отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов | **-** | **+** |
| 12. | Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года:  - декларация по НДФЛ;  -декларации по единому налогу (УСН);  -декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) | **+** | **+** |
| 13. | Справки от Кредиторов Субъекта МСП о кредитной истории (справка по форме Поручителя – Приложение № 11), при отсутствии данных о займе/кредите/лизинге в отчете о кредитной истории НБКИ\*  \* Справка предоставляется в случае запроса Поручителя (при необходимости получения дополнительной уточняющей информации) | **+** | **+** |
| 14. | Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Субъекта МСП используемые в бизнесе | **+** | **+** |
| 15. | При контрактном характере деятельности Субъекта МСП:[[7]](#footnote-7)  - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;  - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП);  - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам | **-** | **+** |
| 16. | Справки:  - из ФНС по форме КНД 1120101;  - из Фонда социального страхования России, подтверждающие на дату подачи заявки отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам, страховым взносам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней | **+** | **+** |
| 17. | Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан) | + | + |
| 18. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Центра | + | +  (вопросы и пояснения по Заявке) |
| 19. | Согласие на обработку персональных данных Субъекта МСП (исполнительный орган Субъекта МСП, участники, акционеры Субъекта МСП), и другим лицам, по которым предоставляются личные данные (справка по форме Поручителя – Приложение № 8) | + | + |
| 20. | Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ  от Субъекта МСП и ГСК (справка по форме Поручителя – Приложение № 9) | + | + |
| 21. | Справка о наличии/отсутствии финансовых обязательств Субъекта МСП с имеющимися фактическими данными, актуальными на период не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты подачи заявки (справка по форме Поручителя – Приложение № 10) | + | + |

**Приложение № 3**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

Типовая форма заявки на получение поручительства Центра (далее –Заявка)

**З А Я В К А № \_\_\_\_**

**на получение поручительства Центра по договору о предоставлении банковской гарантии**

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*наименование Банка)*

принято решение о предоставлении **банковской гарантии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(наименование Заемщика)*

под поручительство АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (далее – Центр).

Просим Вас предоставить Поручительство по следующему банковской гарантии:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **Полное наименование Принципала** | |  | |
| **2.** | **Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства** | | | |
| 2.1. | Сумма поручительства |  | | |
| 2.2. | Срок поручительства |  | | |
| 2.3. | Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству[[8]](#footnote-8) | *Единовременно / рассрочка* | | |
| 2.4. | Сумма банковской гарантии |  | | |
| 2.5. | Срок банковской гарантии |  | | |
| 2.6. | Цель |  | | |
| 2.7. | Вид банковской гарантии |  | | |
| 2.8. | Условия предоставления банковской гарантии: |  | | |
| 2.9. | Размер необходимого обеспечения по требованию Банка (всего), в том числе: | тыс. руб. | | % |
|  | |  |
| 2.9.1. | Размер обеспечения Субъектов МСП, с указанием видов обеспечения и краткого описания объекта залога, в т .ч. его залоговой стоимости, сведения о поручителях и т.п.):  -  - |  | |  |
| 2.9.2 | Размер поручительства АНО Центр гарантийного обеспечения МСП |  | |  |
| 2.9.3. | Размер гарантии Банка МСП/Корпорации МСП (при необходимости) |  | |  |
| 2.10. | Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) |  | | |
| **3.** | **Сведения о Принципала** | | | |
| 3.1. | ИНН Принципала | |  | |
| 3.2. | ОГРН Принципала | |  | |
| 3.3 | Дата регистрации Принципала | |  | |
| 3.4. | Адрес регистрации /и по месту жительства (последнее - для ИП), телефон, факс | |  | |
| 3.5. | Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Принципала (e-mail, телефон, официальный сайт) | |  | |
| 3.6. | Основной вид деятельности Принципала (ОКВЭД) | |  | |
| 3.7. | Фактически осуществляемые виды деятельности | |  | |
| 3.8. | Система налогообложения (ставка, %) | |  | |
| 3.9. | Краткое описание бизнеса | |  | |
| 3.10. | Балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) на 31 декабря года, предшествующего получения банковской гарантии (тыс. руб.) | |  | |
| 3.11. | Стоимость собственных оборотных средств на 31 декабря года, предшествующего получения банковской гарантии (тыс. руб.) | |  | |
| 3.12. | Размер уставного капитала (тыс. руб.):  - объявленный (согласно учредительным документам)  - размещенный | |  | |
| 3.13. | Сведения об учредителях организации с указанием доли в уставном капитале Ф.И.О., адрес регистрации учредителя - физического лица, наименование, адрес места нахождения, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) организации-учредителя | |  | |
| 3.14. | Принадлежность Принципала к группе компаний (если принадлежит, указать наименование) | |  | |
| 3.15. | **Информация о компаниях, образующих с Принципалом группу связанных компаний (юридически аффилированным или связанным экономически)** | | | |
|  | Наименование юридического лица | *Заполняется на каждое юридическое лицо отдельно (при необходимости добавить соответствующее количество строк)* | | |
|  | ОГРН |
|  | ИНН |
| 3.16. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах)[[9]](#footnote-9) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме) |  | | |
| 3.17. | Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон) |  | | |
| **4.** | **Краткое описание цели договора о банковской гарантии:** |  | | |
| 4.1. | Цель |  | | |
| 4.2. | Описание |  | | |

**Финансовые показатели**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Год, предшествующий ГПК**  **(ГПК – 2 года), факт** | **Год, предшествующий ГПК**  **(ГПК – 1 год),**  **факт** | **Год получения кредита (ГПК),**  **план** |
| 1.Выручка от реализации продукции (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость (тыс. руб.) |  |  |  |
| 2.Себестоимость продукции (работ услуг), тыс. руб. |  |  |  |
| 3.Фонд оплаты труда (тыс. руб.) |  |  |  |
| 4.Списочная численность работников на 31 декабря |  |  |  |
| 5.Количество созданных рабочих мест |  |  |  |
| 6.Налоги/сборы (тыс. руб.) \*: |  |  |  |
| Налог на прибыль |  |  |  |
| УСН |  |  |  |
| ЕНВД |  |  |  |
| НДС |  |  |  |
| НДФЛ |  |  |  |
| Отчисления за работников |  |  |  |
| Отчисления за ИП |  |  |  |
| Прочие налоги (с расшифровкой по видам) |  |  |  |
| 7.Чистая прибыль (тыс. руб.) |  |  |  |
| 8.Затраты на оплату действующих на момент подачи заявки кредитов (основной долг и %), тыс. руб. |  |  |  |
| 9.Затраты на оплату рассматриваемого кредита с поручительство Центра (основной долг и %), тыс. руб. |  |  | *Обязательно для заполнения!* |

***\**** *Отражаются все уплачиваемые налоги и другие платежи в бюджет и внебюджетные фонды (налоги по общей или упрощенной системе налогообложения: налог на прибыль, НДС, ЕНВД, УСН, налог на имущество, транспортный налог и другие; НДФЛ, начисления на заработную плату во внебюджетные фонды).*

Настоящим Принципал выражает свое согласие на получение Центром его кредитного отчета в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Принципала, с целью верификации сделки по предоставлению Поручительства. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Код субъекта кредитной истории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается действующий код субъекта кредитной истории. если у Принципала отсутствует (или утрачен) код субъекта кредитной истории или Принципал не располагает информацией о своем коде кредитной истории, то указанный код формируется произвольно из букв русского и латинского алфавитов и цифр (без пробелов, «+», «\»). Длина кода должна быть не менее 4 символов и не более 15 символов.

Настоящим Принципал выражает свое согласие на предоставление в Центр информации (документов) (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации)), согласие на обработку персональных данных Принципала (самого Принципала либо его участников, исполнительных органов). Центром, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Принципал обязуется:

- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 5 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Центру), предоставить соответствующим образом заверенные их копии;

- содействовать сотрудникам Центра при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципала, включая, но не ограничиваясь, следующим:

предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Центра;

предоставление доступа на объекты, принадлежащие Принципалу, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Принципал подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.4. Заявки адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 5 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Центр.

Настоящим Принципал подтверждает:

1) отсутствие за 6 (Шесть) месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Центра, нарушений условий ранее заключённых кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

2) отсутствие в отношении компании в течение двух лет, и по настоящее время, не применялись: процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, предусмотренные законодательством РФ о банкротстве, и санкции в виде аннулирования или приостановления лицензии, предусмотренные Кодексом РФ об административных правонарушениях;

3) деятельность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не приостановлена в порядке,

(*наименование* Принципала)

предусмотренных Кодексом РФ об административных правонарушениях;

4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не находится в стадии реорганизации или ликвидации, (*наименование* Принципала)

предусмотренных гражданским законодательством РФ;

5) отсутствие видов деятельности, установленных пунктами 3 и 5 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

6) предоставлены достоверные сведения, содержащихся в документах, представленных в составе Заявки на получение поручительства Центра.

Настоящим Принципал выражает своё согласие:

- на предоставление Банком Центру информации о Принципале (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении Поручительства Центра;

- на размещение сведений о Принципале в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Центра;

- на проверку и дальнейшее хранение Центром персональных данных Принципала, необходимых для рассмотрения Заявки на предоставление Поручительства Центром.

Принципал подтверждает, что приведенная информация является подлинной.

Принципал подтверждает достоверность сведений, указанных в настоящей заявке, и, подписывая и (или) направляя настоящее заявление каким-либо образом, в том числе посредством электронной связи, Интернет, подтверждает своё согласие Центру на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в названном понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных).

Настоящим Принципал подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Принципала.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Принципал соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»[[10]](#footnote-10), и деятельность Принципала признана Банком-партнером реальной в соответствии с Инструкция № 180-И – Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями).

К настоящей Заявке прилагаются документы, установленные требованиями Регламента предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства, утвержденных директором Центра.

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес:

Юридический адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фактический адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О., личный телефон Руководителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О., личный телефон Главного бухгалтера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(для Индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место выдачи:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата рождения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место рождения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес прописки:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**От Принципала:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(полное наименование организации – Принципала*

Генеральный директор/Директор/ ИП

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись ФИО телефон, адрес электронной почты

м.п.

**от Банка-партнера:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(полное наименование Банка-партнера)*

*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*должность сотрудника*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

Подпись ФИО

Исполнитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись ФИО должность, телефон, адрес электронной почты

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ[[11]](#footnote-11)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Наименование клиента** | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.** | **Данные бенефициарного владельца**  **Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет**  **(имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента.**  В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган  клиента. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Фамилия | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 | Имя | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 | Отчество (при наличии) | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.4 | ИНН (при наличии) | |  | | | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | |  |  |  |  | | |
| 1.5 | Дата рождения | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 | Место рождения | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.**Нужное**  **отметить**  **знаком V** | ***Гражданин Российской Федерации*** | | | | Иностранный гражданин | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Лицо без гражданства | | | | | | | | |  |
| **3.** | **Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Вид документа, удостоверяющего личность | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2 | Серия |  | | | | | 3.3 Номер | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | 3.4 Дата  выдачи | |  | | | | |
| 3.5 | Наименование органа, выдавшего документ |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.6 | Код подразделения (при наличии) | | | | | | |  | |  | |  | | |  | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | | | | | | | |
| **4.** | Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Вид документа | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.2 | Номер документа | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.3 | Дата выдачи | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.4 | Кем выдан | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.5 | Срок действия (при наличии) | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.** | Данные миграционной карты | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.1 | Серия | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.2 | Номер карты | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.3 | Дата начала срока пребывания | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.4 | Дата окончания ср. пребывания | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6.** | Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | **Наименование документа** | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | Серия | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.3 | Номер | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.4 | Кем выдан | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.5 | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| 6.6 | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **7.** | **Адрес места жительства иностранного гражданина** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | Страна | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | Населенный пункт | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.3 | Наименование улицы | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.4 | Номер дома (владение) | |  | | | 7.5 Корпус (строение) | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | 7.6 Квартира | | | |  | |
| **8.** | **Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8.1 | Область (республика, край) | | | (м.жительства) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | (м.пребывания) | | | | | | | | | | | | |
| 8.2 | Район | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| 8.3 | Населенный пункт | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| 8.4 | Наименование улицы | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| 8.5 | Номер дома (владения) | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| 8.6 | Корпус (строение) | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| 8.7. | Квартира | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| **9.** | **Почтовый адрес** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | Почтовый индекс | | |  | | | | | | |  | |  | | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | | | | | |
| 9.2 | Область (республика, край) | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.3 | Район | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.4 | Населенный пункт | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.5 | Наименование улицы | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.6 | Номер дома (владения) | |  | | | 9.7 Корпус (строение) | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | 9.8 Квартира | | | |  | |
| **10.** | **Является ли Российским, Иностранным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем.**  **В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО(если иное не вытекает**  **из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Да (\_\_)**  **Нет (\_\_)** | | | | |
|  | **Контактный телефон (эл.почта)** | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П.

(должность руководителя) (подпись) (ФИО)

**Приложение № 4**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

**Факторы, препятствующие вынесению положительного решения**

**о предоставлении поручительства Центра**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Факторы** |
| **Микро сегмент (сумма поручи-тельства до 5 млн.руб.)** | **Малый сегмент**  **(сумма поручи-тельства более 5 млн.руб.)** |
| **1** | Отсутствие Принципала в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы <https://rmsp.nalog.ru/>) | **+** | **+** |
| **2** | Предоставление неполного пакета документов, определенного Центром, или предоставление недостоверных сведений и документов | **+** | **+** |
| **3** | Наличие у Принципала просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам, страховым взносам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами | **+** | **+** |
| **4** | В отношении Принципала применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, а также ликвидации, реорганизации, присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала подлежит лицензированию) | **+** | **+** |
| **5** | Осуществление Принципалом предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых | **+** | **+** |
| **6** | Принципал является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом | **+** | **+** |
| **7** | Принципал является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации | **+** | **+** |
| **8** | В отношении Принципала имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества | **+** | **+** |
| **9** | Принципал/ГСК, допустившие дефолт[[12]](#footnote-12) по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеющие перед ними просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения | **+** | **+** |
| **10** | Принципал/ГСК допускал/имеет просроченные платежи по кредитам длительностью более 10 (десяти) рабочих дней в последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней, за исключением поручительств, выдаваемым по действующим кредитным договорам, имеющим поручительство Центра, с целью реструктуризации долга, предоставленных согласно решений Совета учредителей. | **+** | **+** |
| **11** | Собственники Принципала (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 25 % долей/акций Принципала, не предоставляют своего поручительства. | **+** | **+** |
| **12** | Наличие у Принципала/ГСК ненадлежащего исполнения обязательств по ранее заключенным договорам, обеспеченным поручительством Центра | **+** | **+** |
| **13** | Наличие предъявленного требования Центру, либо исполнения обязательств Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Принципалом/ГСК/аффилированными лицами данного Принципала | **+** | **+** |
| **14** | Наличие в отношении Принципала/ГСК арбитражных разбирательств в объемах более 25 % капитала Принципала/ГСК (при предоставлении поручительства Центра для Принципала более 3 млн. рублей) | **+** | **+** |
| **15** | Принципал не зарегистрирован на территории Вологодской области | **+** | **+** |
| **16** | Принципал осуществляет хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Центра сроком менее 6 месяцев | **+** | **+** |
| **17** | Выручка Принципала за год (по данным управленческой отчетности) не превышает в два и более раза сумму банковской гарантии, деленную на количество лет срок гарантии. | **+** | **+** |
| **18** | Принципал является зарегистрированным налогоплательщиком в бюджеты Вологодской области менее 6 месяцев и имеет выручку менее 6 месяцев | **+** | **+** |
| **19** | Принципал является инновационной компанией, берущей кредиты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР) и при этом отсутствует действующий образец инновационного продукта готового для производства и востребованного на рынке | **+** | **+** |
| **20** | Превышение гарантийного лимита на одного Принципала, т.е. предельной суммы обязательств Центра по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства (МСП)/ГСК субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки МСП (более 15 % гарантийного капитала Центра) | **+** | **+** |
| **21** | Превышение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП (более 10% гарантийного капитала Центра, но не более 25 млн.рублей) | **+** | **+** |
| **22** | Отрицательное заключение Центра, в связи с неудовлетворительным финансовым состоянием Принципала, «непрозрачной» (сомнительной) схемой ведения бизнеса, высоким риском невозврата кредита, выявлением фактов недостоверной информации Принципала и другими факторами, на основании заключений:  - специалиста финансово-экономического отдела/  - специалиста по оценке рисков/  - специалиста по экономической безопасности. | **+** | **+** |
| **23** | Принципал берет банковскую гарантию в обеспечение кредита на личные нужды. | **+** | **+** |
| **24** | Принципал берет банковскую гарантию в обеспечение кредита предоставленному физическому лицу. | **+** | **+** |

**Приложение № 5**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

**Формуляр Банка - партнера**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование Субъекта МСП (Принципала) |  | | |
| Выручка Принципала за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Принципала  (*Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).* |  | | |
| Основной вид деятельности Принципала |  | | |
| Качество обслуживания долга | *(хорошее/среднее/ неудовлетворительное)* | | |
| Финансовое положение Принципала | *(хорошее/среднее/плохое)* | | |
| Принципал имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности | *(да/ нет)* | | |
| Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера | *(положительное, отрицательное, не предусмотрено)* | | |
| Заключение юридического подразделения Банка-партнера | *(положительное, отрицательное, не предусмотрено)* | | |
| Заключение Банка-партнера о деловой репутации Принципала *(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)* | *(положительное, отрицательное, не предусмотрено)* | | |
| Заключение Банка – партнера о реальности/нереальности деятельности Принципала |  | | |
| Сумма запрашиваемого поручительства |  | | |
| Срок запрашиваемого поручительства, месяцев |  | | |
| Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний/Принципала |  | | |
| Сумма банковской гарантии |  | | |
| Срок банковской гарантии |  | | |
| Цель выдачи банковской гарантии |  | | |
| Планируемое обеспечение по банковской гарантии, помимо поручительства |  | | |
| Является ли сделка по получению поручительства для Принципала крупной?  🞏 ДА 🞏 НЕТ | | | |
| Соответствует ли Принципал требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»?  🞏 ДА 🞏 НЕТ | | | |
| Имеет ли Принципал просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом?  🞏 ДА 🞏 НЕТ | | | |
| В отношении Принципала применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Принципала санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала подлежит лицензированию)?  🞏 ДА 🞏 НЕТ | | | |
| Наименование Банка-Партнера | |  |
| ФИО Сотрудника Банка-партнера | | *Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.* |
| Дата передачи заявки Принципала Центру | |  |
| Отметка Сотрудника Центра о получении Заявки Принципала | | *Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Принципала и дата ее получения.* |

**Приложение № 6**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

№ 1

**С О Г Л А С И Е**

**Я,** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,

являющийся(аяся)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

должность

зарегистрированный(ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года, код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_, дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных», **даю согласие** **на** автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, **обработку своих персональных данных:**

- Автономной некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (далее – Центр), расположенному по адресу: 162602, г. Череповец, бул. Доменщиков, д. 32;

- Совету учредителей, действующему на основании Устава Центра;

- Некоммерческому партнерству «Агентство Городского Развития», расположенному по адресу: 162600, г. Череповец, бул. Доменщиков, д. 32, ИНН 3528064907;

- Департаменту экономического развития Вологодской области, расположенному по адресу: 160000, г. Вологда, ул. Герцена, д. 27,

с целью получения обеспечения исполнения обязательств по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии субъектов малого и среднего предпринимательства и размещения в Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки АНО Центр гарантийного обеспечения МСП.

Персональные данные, в отношении которых дано согласие, для физических лиц включают в себя: фамилия, имя, отчество; дата рождения; место рождения и гражданство; паспортные данные (включая регистрационные данные паспорта); сведения о месте регистрации и проживания; данные налогоплательщика; контактная информация; данные страхователя; занимаемая должность.

Действия с персональными данными включают в себя обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уничтожение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение.

С положениями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных» ознакомлен(а).

Об ответственности за достоверность предоставленных сведений предупрежден(а).

Настоящее согласие дано мной «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. и действует постоянно.

Я оставляю за собой право отозвать свое согласие посредством составления соответствующего документа, который может быть направлен мной в адрес Центра по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку представителю Центра.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (ФИО)

№ 2

**С О Г Л А С И Е**

**Я,** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,

являющийся(аяся)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

должность

зарегистрированный(ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года, код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_, дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных», **даю согласие** **на** автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, **обработку своих персональных данных:**

- Автономной некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (далее – Центр), расположенному по адресу: 162602, г. Череповец, бул. Доменщиков, д. 32;

- Совету учредителей, действующему на основании Устава Центра;

- Некоммерческому партнерству «Агентство Городского Развития», расположенному по адресу: 162600, г. Череповец, бул. Доменщиков, д. 32, ИНН 3528064907;

- Департаменту экономического развития Вологодской области, расположенному по адресу: 160000, г. Вологда, ул. Герцена, д. 27,

с целью размещения обрабатываемых персональных данных (указанные в следующем абзаце) в информационно-телекоммуникационных сетях, в частности на сайте НП «Агентство Городского Развития» и Департамента экономического развития Вологодской области, для предоставления доступа к ним неограниченного круга лиц.

Информация о юридическом лице (далее – ЮЛ) или индивидуальном предпринимателе (далее - ИП) - Принципале, в т.ч. с указанием ФИО ИП; наименования ЮЛ; ИНН ЮЛ или ИП, срок и размера поручительства, будет размещена в реестре получателей поддержки на сайтах учредителей Центра - Некоммерческого партнерства «Агентство Городского Развития» <http://www.agr-city.ru/>, Департамента экономического развития Вологодской области <http://economy.gov35.ru/>.

Персональные данные, в отношении которых дано согласие, для физических лиц включают в себя: фамилия, имя, отчество; данные налогоплательщика.

Действия с персональными данными включают в себя обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уничтожение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение.

С положениями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных» ознакомлен(а).

Об ответственности за достоверность предоставленных сведений предупрежден(а).

Настоящее согласие дано мной «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. и действует постоянно.

Я оставляю за собой право отозвать свое согласие посредством составления соответствующего документа, который может быть направлен мной в адрес Центра по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку представителю Центра.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (ФИО)

**Приложение № 7**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

***Согласие***

***на получение информации и/или кредитных отчетов***

***из бюро кредитных историй***

***Для ФЛ:***

*В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», я - \_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(ФИО)*

*дата рождения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, место рождения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*паспорт гражданин РФ серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан*

*«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(дата выдачи) (орган, выдавший паспорт)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*адрес регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*№ СНИЛС \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, настоящим даю Автономной некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (ИНН 3528252890, ОГРН 1163525073876) свое согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации / кредитных отчетов обо мне. Указанное согласие действительно с момента подписания настоящего письма и действует в течение двух месяцев. Согласие дается в целях предоставления поручительства по кредитному договору.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*(подпись) (расшифровка)*

*«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года*

***Согласие***

***на получение информации и/или кредитных отчетов***

***из бюро кредитных историй***

***Для ИП:***

*В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», я - индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(ФИО)*

*ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*паспорт гражданина РФ серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(дата выдачи) (орган, выдавший паспорт)*

*зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*№ СНИЛС \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, настоящим даю Автономной некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (ИНН 3528252890, ОГРН 1163525073876) свое согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации / кредитных отчетов обо мне. Указанное согласие действительно с момента подписания настоящего письма и действует в течение двух месяцев. Согласие дается в целях предоставления поручительства по кредитному договору.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*(подпись) (расшифровка)*

*МП*

*«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года*

***Согласие***

***на получение информации и/или кредитных отчетов***

***из бюро кредитных историй***

***для ЮЛ:***

*В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (полное наименование с указанием организационно-правовой формы)*

*ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Компания)*

*дает согласие Автономной некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (ИНН 3528252890, ОГРН 1163525073876) на получение из любого бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории Компании, определенную в ст.4 Федерального закона «О кредитных историях». Указанное согласие действительно с момента подписания настоящего письма и действует в течение двух месяцев. Согласие дается в целях предоставления поручительства по кредитному договору.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*

*(должность) (подпись) (расшифровка)*

*МП*

*«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года*

**Приложение № 8**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

Директору

АНО Центр гарантийного обеспечения МСП

Андреевой О.Р.

**СПРАВКА**

Настоящей справкой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование принципала)*

уведомляет, что за последние шесть месяцев не имел иных финансовых обязательств (в том числе по кредитным договорам, договорам займа, лизинга, банковской гарантии), кроме:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Полное наименование каждого кредитора, займодавца, лизингодателя, гаранта с указанием ИНН, ОГРН;*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*название каждого договора, с его номером, датой заключения, сроком действия и суммой по договору,* *процентной ставкой, размером ежемесячных платежей/пределов изменения лимитов)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*остаток ссудной задолженности на дату подписания настоящей справки – указать!)*

По указанным выше договорам отсутствуют нарушения / факты выплаты гарантий в период с «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. по «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

*(период не менее последних шести месяцев)*

Приложение:

- график изменения лимитов по договору о ВКЛ/НКЛ;

- график платежей *(в случае дифференцированного размера платежей).*

*(при наличии вышеуказанных документов)*

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Наименование должности) (Подпись) (Расшифровка подписи)*

Мп

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

**Приложение № 9**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

Директору

АНО Центр гарантийного обеспечения МСП

Андреевой О.Р.

**СПРАВКА**

Настоящей справкой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование кредитора, займодавца, лизингодателя, гаранта* *с указанием ИНН, ОГРН)*

уведомляет, что с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование принципала, ОГРН, ИНН)*

в течение последних шести месяцев имел/имеет договоры (в том числе кредитные договоры, договорам займа, лизинга, банковской гарантии):

1.

2.

3….

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Под каждой цифрой указывается: название каждого договора, с его номером, датой заключения, сроком действия и суммой по договору; процентной ставкой; размером ежемесячных платежей/пределов изменения лимитов;*

*описанием объектов залогового обеспечения;*

*остаток ссудной задолженности на дату подписания настоящей справки – указать!)*

По указанным выше договорам отсутствуют нарушения / факты выплаты гарантий в период с «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. по «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

*(период не менее последних шести месяцев).*

Приложение:

- график изменения лимитов по договору о ВКЛ/НКЛ;

- перечень заложенного имущества по вышеуказанным договорам;

- график платежей *(в случае дифференцированного размера платежей).*

***(при наличии вышеуказанных графиков)***

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Наименование должности) (Подпись) (Расшифровка подписи)*

мп

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

1. - Размер Гарантийного капитала Центра устанавливается Советом учредителей ежеквартально и публикуется в разделе Центра на сайте одного из учредителей Центра - Некоммерческого партнерства «Агентство Городского Развития»: www.agr-city.ru. [↑](#footnote-ref-1)
2. По мере развития электронных сервисов Центр вправе получать документы в электронном виде. [↑](#footnote-ref-2)
3. Для документов, подготовленных Банком-партнером (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов). [↑](#footnote-ref-3)
4. Независимо от формата, принятого в Банке - партнере, в случае направления заявки на предоставление поручительства, когда деятельность Субъекта МСП подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.), кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб. [↑](#footnote-ref-4)
5. Указанные сведения могут быть представлены Банком-партнером в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК, КОНТУР и другие)). [↑](#footnote-ref-5)
6. При наличии доступа к электронному сервису – с ЦП ФНС, при отсутствии доступа к электронному сервису – заверенный Банком документ. Дата выписки из ЕГРЮЛ должна быть не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки на предоставление поручительства (заверенную Банком копию). [↑](#footnote-ref-6)
7. Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступлении по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

   - контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

   - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;

   - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);

   в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Субъекта МСП за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-7)
8. По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Банком – партнером. [↑](#footnote-ref-8)
9. физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента [↑](#footnote-ref-9)
10. Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Принципала, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих неосуществление Принципалом производства и (или) реализации [подакцизных](consultantplus://offline/ref=A07D1434B3169E9CA5C18D8BAE405462B4445C0B3FA2CA6D65D18A42AA51B6E46B6CC32F96647E70A1RFN) товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением [общераспространенных](consultantplus://offline/ref=A07D1434B3169E9CA5C18D8BAE405462BC45590339A997676D888640AD5EE9F36C25CF2E966479A7R1N) полезных ископаемых.

    [↑](#footnote-ref-10)
11. Сведения могут быть предоставлены по форме Банка – партнера при обязательном наличии запрашиваемой Центром/МСП Банком/Корпорацией МСП информации в анкете Банка. [↑](#footnote-ref-11)
12. Под дефолтом в данном случае понимается возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ, либо завершенное исполнительное производство/ процедура банкротства не привела к удовлетворению требований кредиторов. [↑](#footnote-ref-12)